

Delårsrapport – 2. kvartal 2018

Orkla Sparebank



Styrets beretning

DRIFTSRESULTAT

Orkla Sparebank har ved utgangen av andre kvartal (Q2) et resultat før tap og skatt på 56,862 MNOK (49,850 MNOK)¹. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,26 % (1,18 %).

RENTENETTO

Rentenettoen per Q2 er på 76,260 MNOK (71,581 MNOK). I prosent av GFVK utgjør rentenettoen 1,69 % (1,78 %). Rentemarginen har gått litt ned sammenlignet med fjoråret, så økt utlånsvolum er den viktigste årsaken til økningen i netto renteinntekter.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter beløper seg til 36,413 MNOK (35,230 MNOK) per utgangen av Q2. Utbytte og netto verdiendring på verdipapirer utgjør 14,476 MNOK og er lavere enn fjoråret, mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester har økt siden fjoråret og beløper seg til 21,666 MNOK.

DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader er redusert siden fjoråret og utgjør 55,811 MNOK (56,960 MNOK). I prosent av GFVK utgjør dette 1,23 % (1,39). Kostnadsprosenten i forhold til inntekter, korrigert for verdipapirer, er også redusert, fra 64,04 % per Q2 2017 til 56,64 % per Q2 2018².

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Det er tapsført 3,827 MNOK, som det tidligere er nedskrevet for og 0,030 MNOK som det tidligere ikke er nedskrevet for, hittil i år. Individuelle nedskrivninger er redusert med 1,504 MNOK siden årsskiftet, mens det er bokført 3,348 MNOK i gruppevisse nedskrivninger så langt i år. Videre har det kommet inn 0,175 MNOK på

¹ Alle tall i parentes i denne rapporten gjelder tilsvarende periode i 2017 for Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank samlet (proformatal).

² Nedgangen i kostnadsprosent er i realiteten noe lavere enn tallene viser, på grunn av ulik periodisering av lønnskostnader i de 2 bankene i 2017.

tidligere tapsførte engasjementer. Dette gir en netto tapskostnad på 5,526 MNOK per Q2 og et resultat før skatt på 49,619 MNOK (48,110 MNOK).

BALANSE

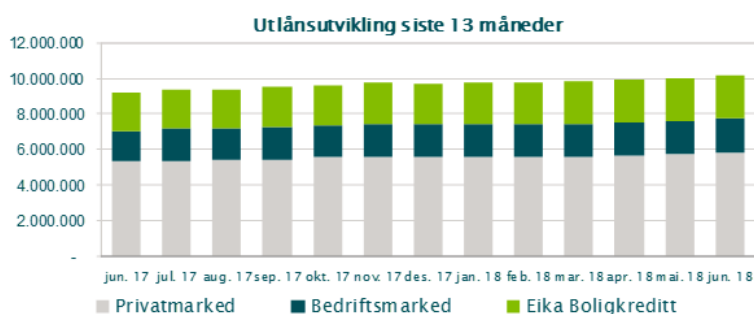
FORVALTNINGSKAPITAL

Forvaltningskapitalen per utgangen av Q2 utgjør 9 566,364 MNOK (8 604,061 MNOK). Dette gir en 12 mnd. vekst på 11,18 %.

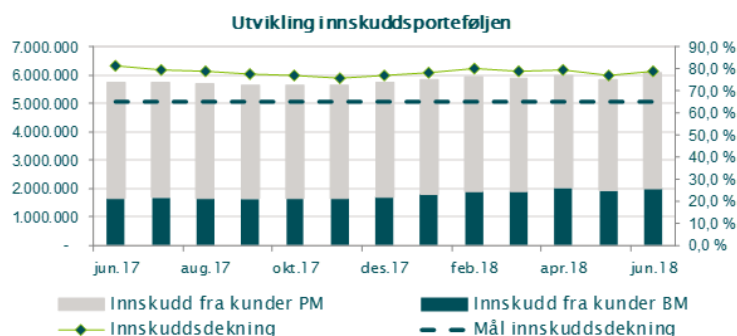
Banken har ved utgangen av Q2 til sammen 534,995 MNOK (457,489 MNOK) i kontanter og innskudd i andre banker. Bokført beholdning av obligasjoner utgjør 844,027 MNOK (612,384 MNOK), mens banken har eierandeler i aksjer, EK-bevis og rentefond for 334,726 MNOK (394,505 MNOK). Herav utgjør aksjer i Eika Gruppen 25,943 MNOK og Eika Boligkreditt 128,840 MNOK.

Brutto utlån i egne bøker er 7 769,722 MNOK (7 056,907 MNOK) per utgangen av Q2. Dette er en økning på 712,815 MNOK, eller 10,10 %. Lån til personmarkedet utgjør 75 %, mens 25 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet.

I tillegg har banken overført lån til Eika Boligkreditt, som per Q2 utgjør 2 411,258 MNOK (2 163,109 MNOK). Dette er en økning på 11,47 % fra samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 10 180,980 MNOK (9 220,016 MNOK) og total forretningskapital utgjør 11 977,623 MNOK (10 767,170 MNOK).



På gjeldssiden har banken 2 150,913 MNOK i obligasjonsgjeld. Videre har banken i løpet av Q2 tatt opp en ny fondsobligasjon på 50,0 MNOK og et ansvarlig lån på 70,0 MNOK, samt kjøpt tilbake 20,9 MNOK av eksisterende fondsobligasjon³. Innskuddene per utgangen av Q2 beløper seg til 6 105,654 MNOK (5 724,772 MNOK). Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 6,65 %.



Bankens egenkapital (inkl. resultat hittil i år) utgjør 1 032,869 MNOK (964,976 MNOK) og EK-avkastningen er 8,14 % (7,90 %).

³ Finanstilsynet og Orkla Sparebanks generalforsamling har gitt tillatelse til førtidig innfrielse av eksisterende fondsobligasjon som p.t står med en restgjeld på 30,1 MNOK. Fondsobligasjonen vil bli innfridd ved første mulige call-dato, 27.08.2018.

KAPITALDEKNING

Per utgangen av Q2 består bankens tellende ansvarlige kapital i tillegg til ren kjernekapital av to fondsobligasjoner og et ansvarlig lån. Bankens kapitaldekning er på 20,53 %, kjernekapitaldekningen er 19,19 % og ren kjernekapitaldekning 17,72 %. Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 10,07 %. Regnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er dermed ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen og beregningen av leverage ratio.

Konsoliderte tall per utgangen av Q2, som hensyntar eierskap samarbeidsgrupper⁴, viser en konsolidert kapitaldekning på 19,26 %, kjernekapitaldekning på 17,76 % og ren kjernekapitaldekning på 16,24 %. Uvektet kjernekapitalandel hensyntatt eierandeler i samarbeidsgrupper utgjør 8,50 %.

RISIKO

MARKEDSRISIKO

Banken skal kun ha en moderat eksponering mot markedsrisiko i form av verdipapirplasseringer, da dette ikke er en del av bankens kjernevirksomhet. Banken har likviditetsreserver på 1 178,753 MNOK plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner. Banken har god diversifisering mellom de ulike finansieringsproduktene. Regnskapet per utgangen av Q2 viser en netto gevinst på verdipapirer på 14,476 MNOK (17,865MNOK).

LIKVIDITETSRISIKO

Banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner, samtidig som bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, hovedsakelig med innskudd. Per utgangen av Q2 er bankens innskuddsgrad (ekskl. EBK) 78,58 % (81,12 %).

Banken har utstedt 2 150,913 MNOK i obligasjonslån, fordelt på 15 lån med ulike løpetider, samt to fondsobligasjoner på til sammen 79,1 MNOK og et ansvarlig lån på 70,0 MNOK. I tillegg har banken en trekkrettighet i DNB på 250 MNOK og en ubenyttet låneadgang i Norges Bank på 283,508 MNOK. Bankens likviditet overvåkes kontinuerlig i henhold til policy og forfallsstruktur og status rapporteres til bankens styre månedlig. Per utgangen av Q2 er bankens LCR beregnet til 220 %.

KREDITTRISIKO

⁴ Fra 01.01.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Orkla Sparebank har en eierandel i Eika Gruppen AS på 2,44 % og Eika Boligkreditt AS på 2,94 %.

Det er ingen vesentlige endringer i bankens kredittrisikoprofil fra årsskiftet. Kredittingivningen styres etter bankens kredittpolicy og det tilstrebes å ligge innenfor de rammer som er lagt i denne.

Til tross for at oversikten over tapsutsatte og misligholdte engasjement viser en økning i misligholdte engasjement fra årsskiftet, vurderes kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringer og garantier fortsatt som lav. Misligholdte og tapsutsatte lån har tett oppfølging og kontinuerlig overvåking fra banken og individuelle nedskrivninger på utlån anses som tilfredsstillende ut i fra risikoen og utviklingen i utlånsporteføljen. Det er per Q2 foretatt tapsavsetninger for 93,8 % av bankens misligholdte og tapsutsatte engasjement.

PERSONALET

Banken har per utgangen av Q2 64 ansatte, 40 kvinner og 24 menn, hvorav 56 på heltid og 8 på deltid (inkludert 1 i henhold til bankens seniorpolitikk). Omregnet til årsverk var det ved utgangen av Q2 60,8 utøvende årsverk.

UTSIKTER

Orkla Sparebank har nå lagt 3 kvartaler bak seg siden fusjonen. Vi har hatt vekst på både innskudds- og utlånssiden også i dette kvartalet, selv om omsetningshastigheten for boliger i primærområdet har gått ned. Økt utlånsvolum bidrar til at forventet rentenetto blir høyere i 2018 enn i 2017, til tross for at det forventes fortsatt press på rentemarginene utover høsten.

Banken har også hatt en betydelig økning i gebyr- og provisjonsinntekter så langt i år. Marginen på utlån formidlet via Eika Boligkreditt har imidlertid blitt redusert fra juni, slik at forventede provisjonsinntekter fra EBK vil bli lavere resten av året og økningen sammenlignet med fjoråret vil dermed avta noe.

Etter fusjonen har det vært fokus på kostnadsutvikling og vi har lyktes med å redusere bankens kostnader i forhold til inntekter (K/I) det siste året.

Styret er tilfreds med resultatet for andre kvartal 2018.

Orkdal 14.08.2018

I styret for Orkla Sparebank

Ståle Gjersvold

Styrets leder

Marit Figenschau

Styrets nestleder

Geir Arne Brønstad Rao

Styremedlem

Kari Rikstad

Styremedlem

Erlend Eriksen

Styremedlem

Eivind Myre Sandstad

Styremedlem

Berit Brønstad

Styremedlem

Dag Olav Løseth

Adm. Banksjef

Regnskap

RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
		2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		65.732	35.193	129.052	69.346	170.428
Rentekostnader og lignende kostnader		27.544	14.574	52.792	28.493	68.405
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		38.188	20.618	76.260	40.853	102.023
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		11.491	7.931	14.425	8.059	8.122
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.317	5.628	25.069	10.966	33.388
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.547	1.158	3.403	2.413	6.656
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		2.333	481	51	2.058	3.504
Andre driftsinntekter		176	20	271	64	218
Netto andre driftsinntekter		24.770	12.902	36.413	18.734	38.576
Personalkostnader		9.867	5.600	24.249	12.934	34.793
Administrasjonskostnader		8.699	3.773	17.512	7.124	23.402
Avskrivning		1.032	1.115	3.151	2.276	4.939
Andre driftskostnader		4.628	3.679	10.899	8.655	18.488
Sum driftskostnader		24.226	14.167	55.811	30.990	81.622
Resultat før tap		38.733	19.353	56.862	28.597	58.978
Tap på utlån, garantier m.v.	1	4.889	(73)	5.526	435	452
Kurstap anleggsaksjer		3.387	(37)	3.216	(37)	471
Sum nedskr/rev av nedskrivning		(1.500)	-	(1.500)	-	470
Resultat av ordinær drift før skatt		31.957	19.463	49.619	28.198	57.585
Skatt		4.425	4.865	8.840	7.050	14.447
Resultat av ordinær drift etter skatt		27.532	14.598	40.779	21.148	43.139

BALANSE – EIENDELER

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		53.024	11.318	51.715
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		481.971	369.346	262.879
Utlån til og fordringer på kunder	4	7.769.722	4.137.696	7.443.655
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(5.476)	(3.337)	(6.979)
Gruppevise nedskrivninger	2	(21.700)	(11.771)	(18.352)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	7.742.546	4.122.588	7.418.324
Overtatte eiendeler		370	370	370
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		844.027	397.157	714.561
Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond		138.928	40.825	87.699
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		189.815	93.814	186.350
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		5.983	8.114	8.486
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		-	-	-
Varige driftsmidler		86.017	77.933	88.257
Andre eiendeler		3.328	652	2.896
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		20.355	11.076	14.501
Sum eiendeler		9.566.364	5.133.193	8.836.039

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	50.438	13	80.365
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.105.654	3.086.254	5.749.553
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.150.913	1.409.191	1.900.357
Annen gjeld		26.881	18.864	34.703
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		39.102	21.497	15.948
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		11.689	1.079	12.265
Ansvarlig lånekapital	5, 6	148.819	-	49.959
Sum gjeld		8.533.495	4.536.898	7.843.149
Sparebankens fond	5	983.778	571.885	983.778
Gavefond	5	8.312	3.262	9.112
Regnskapsperiodens resultat		40.779	21.148	-
Sum egenkapital		1.032.869	596.295	992.890
Sum gjeld og egenkapital		9.566.364	5.133.193	8.836.039

Orkdal 14.08.2018

I styret for Orkla Sparebank

Ståle Gjersvold

Styrets leder

Marit Figenschau

Styrets nestleder

Geir Arne Brønstad Rao

Styremedlem

Kari Rikstad

Styremedlem

Erlend Eriksen

Styremedlem

Eivind Myre Sandstad

Styremedlem

Berit Brønstad

Styremedlem

Dag Olav Løseth

Adm. Banksjef

RESULTAT – PROFORMA

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2. kvartal 2018	2. kvartal 2017	Året 2017
Renteinntekter og lignende inntekter		129.052	120.113	247.899
Rentekostnader og lignende kostnader		52.792	48.533	98.312
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		76.260	71.581	149.586
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		14.425	14.761	15.288
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		25.069	21.181	49.141
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		3.403	4.053	9.183
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		51	3.104	4.577
Andre driftsinntekter		271	236	470
Netto andre driftsinntekter		36.413	35.230	60.294
Personalkostnader		24.249	24.375	55.263
Administrasjonskostnader		17.512	15.077	35.388
Avskrivning		3.151	3.143	6.221
Andre driftskostnader		10.899	14.365	26.870
Sum driftskostnader		55.811	56.960	123.742
Resultat før tap		56.862	49.850	85.838
Tap på utlån, garantier m.v.	1	5.526	866	2.415
Kurstap anleggsaksjer		3.216	119	(8.194)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		(1.500)	756	1.391
Resultat av ordinær drift før skatt		49.619	48.110	90.525
Skatt		8.840	10.650	22.631
Resultat av ordinær drift etter skatt		40.779	37.460	67.895

BALANSE – EIENDELER – PROFORMA

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		53.024	52.145	51.715
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		481.971	405.344	262.879
Utlån til og fordringer på kunder	4	7.769.722	7.056.907	7.443.655
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(5.476)	(5.137)	(6.979)
Gruppevise nedskrivninger	2	(21.700)	(22.996)	(18.352)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	7.742.546	7.028.774	7.418.324
Overtatte eiendeler		370	370	370
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		844.027	612.384	714.561
Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond		138.928	183.236	87.699
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		189.815	194.645	186.350
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		5.983	16.624	8.486
Eierinteresser i konsernselskap		-	33	-
Utsatt skattefordel		-	1.708	-
Varige driftsmidler		86.017	90.689	88.257
Andre eiendeler		3.328	3.160	2.896
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		20.355	14.950	14.501
Sum eiendeler		9.566.364	8.604.061	8.836.039

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD – PROFORMA

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	50.438	130.538	80.365
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.105.654	5.724.772	5.749.553
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	2.150.913	1.659.078	1.900.357
Annen gjeld		26.881	31.285	34.703
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		39.102	37.286	15.948
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		11.689	5.964	12.265
Ansvarlig lånekapital	5, 6	148.819	49.931	49.959
Sum gjeld		8.533.495	7.638.854	7.843.149
Sparebankens fond	5	983.778	920.403	983.778
Gavefond	5	8.312	7.344	9.112
Regnskapsperiodens resultat		40.779	37.460	-
Sum egenkapital		1.032.869	965.207	992.890
Sum gjeld og egenkapital		9.566.364	8.604.061	8.836.039

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	56,8 %	56,4 %	65,3 % *)
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-2,0 %	61,5 %	28,4 % *)
Egenkapitalavkastning*	8,1 %	7,3 %	6,8 % *)
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,3 %	17,9 %	21,3 % *)
Innskuddsmargin hittil i år	-0,04 %	-0,02 %	-0,18 % *)
Utlånsmargin hittil i år	2,26 %	2,26 %	2,41 % *)
Netto rentemargin hittil i år	1,69 %	1,70 %	1,78 % *)
Resultat etter skatt i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,90 %	0,88 %	0,77 % *)
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,4 %	22,0 %	24,4 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,4 %	25,3 %	28,8 %
Innskuddsdekning	78,6 %	74,6 %	77,2 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,72 %	20,99 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	19,19 %	20,99 %	20,14 %
Kapitaldekning	20,53 %	20,99 %	20,14 %
Leverage ratio	10,07 %	10,48 %	10,80 %
Likviditet			
LCR	220	264	200
NSFR	128	143	140
Likviditetsindikator 1 bank	113,28	113,84	109,55
Likviditetsindikator 2 bank	117,32	120,92	113,18

*) For regnskapsåret 2017 er nøkkeltallene for resultatet beregnet på grunnlag av proformattall. Se under Regnskapsprinsipper.

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2017. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor. Alle tall er i tusen kroner hvis annet ikke er spesifisert.

VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING

Fusjonen mellom Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank ble gjennomført med juridisk og regnskapsmessig virkning fra 1. oktober 2017. Fusjonen er å anse som et virksomhetskjøp der Orkdal Sparebank er overdragende part. Fusjon som er et virksomhetskjøp, skal regnskapsføres etter oppkjøpsmetoden. Oppkjøpsmetoden bygger på at det har funnet sted en regnskapsmessig transaksjon hvor det er oppnådd

kontroll over netto eiendeler og forpliktelser. Eiendeler og forpliktelser i fra det overdragende selskapet er videreført til kostpris.

Tallene i resultatregnskapet, balansen og noter viser resultat for Orkla Sparebank i 2. kvartal 2018 og for Orkdal Sparebank i 2. kvartal 2017.

For året 2017 vises resultat for Orkdal Sparebank for de 3 første kvartalene i 2017 og resultat for Orkla Sparebank i 4. kvartal 2017. Balansen viser tall for Orkla Sparebank i 2. kvartal 2018 og pr. 31.12.2017 og tall for Orkdal Sparebank i 2. kvartal 2017.

Proforma resultat og balanse viser tall for den samlede enheten Orkla Sparebank⁵ i alle kolonner som sammenligningsgrunnlag.

⁵ Samlet for Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank

Noter

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-1.504	-871	-1.504	-871	1.191
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	2.628	360	3.348	900	-3.744
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	3.827	448	3.827	448	2.949
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	30	7	30	7	246
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-92	-17	-175	-49	-190
Periodens tapskostnad	4.889	-73	5.526	435	452

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.979	4.208	4.208
Ind. nedskrivninger tilført ved fusjon 1.10			3.350
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.297	100	2.407
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-571	-37
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3.800	-400	-2.949
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.476	3.337	6.979

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.352	10.871	10.871
Gruppenedskr. tilført ved fusjon 1.10			
Periodens endring i gruppenedskrivninger	3.348	900	-3.744
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	21.700	11.771	18.352

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	3.615	-	70
Individuelle nedskrivninger	-835	-	-
Netto misligholdte utlån	2.780	-	70

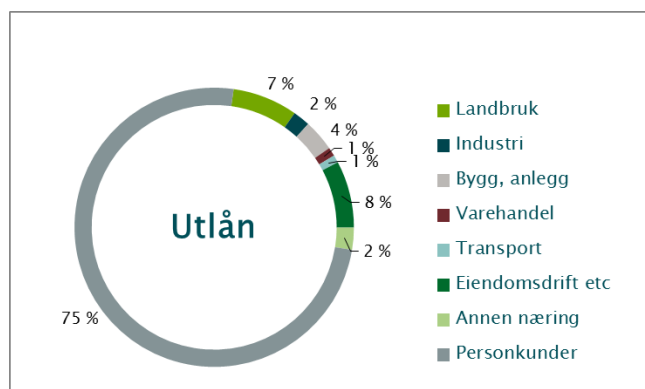
Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	25.354	15.895	26.220
Individuelle nedskrivninger	-4.641	-3.337	-6.979
Netto tapsutsatte engasjement	20.713	12.558	19.241

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	585.789	189.963	506.225
Industri	153.921	52.466	175.707
Bygg, anlegg	284.377	214.387	287.921
Varehandel	78.016	39.900	81.768
Transport	68.248	35.090	54.077
Eiendomsdrift etc	602.887	281.923	563.671
Annen næring	198.160	96.336	150.127
Sum næring	1.971.400	910.066	1.819.498
Personkunder	5.798.322	3.227.631	5.624.157
Brutto utlån	7.769.722	4.137.697	7.443.655
Individuelle nedskrivninger	-5.476	-3.337	-6.979
Gruppenedskrivninger	-21.700	-11.771	-18.352
Netto utlån til kunder	7.742.546	4.122.589	7.418.324
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.411.258	1.092.217	2.270.288
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	10.153.804	5.214.806	9.688.612



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	983.778	571.885	983.778
Gavefond	8.312	3.262	9.112
Sum egenkapital	992.090	575.147	992.890
Fradrag i ren kjernekapital	-77.275	-23.991	-52.154
Ren kjernekapital	914.815	551.156	940.736
Fondsobligasjoner	79.100	-	49.959
Fradrag i kjernekapital	-2.747	-	-16.333
Sum kjernekapital	991.168	551.156	974.362
Ansvarlig lånekapital	70.000	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-904	-	-
Sum tilleggskapital	69.096	-	-
Netto ansvarlig kapital	1.060.264	551.156	974.362
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	12.138	15.727	29.975
Institusjoner	127.470	41.549	77.431
Foretak	555.305	338.558	463.427
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	3.387.615	1.603.678	3.291.498
Forfalte engasjementer	3.095	-	75
Høyrisiko engasjementer	539	539	539
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.521	11.186	23.368
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	75.278	73.955	51.710
Andeler verdipapirfond	74.609	32.737	46.157
Egenkapitalposisjoner	132.741	82.125	134.883
Øvrige engasjementer	404.556	236.334	359.898
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.804.867	2.436.388	4.478.960
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	358.997	189.379	358.997
Beregningsgrunnlag	5.163.864	2.625.767	4.837.957
Kapitaldekning i %	20,53 %	20,99 %	20,14 %
Kjernekapitaldekning	19,19 %	20,99 %	20,14 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,72 %	20,99 %	19,44 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,44 % i Eika Gruppen AS og på 2,94 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018	2017	2017
Ren kjernekapital	998.829	-	-
Kjernekapital	1.092.247	-	-
Ansvarlig kapital	1.184.197	-	-
Beregningsgrunnlag	6.150.063	-	-
Kapitaldekning i %	19,26 %		
Kjernekapitaldekning	17,76 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	16,24 %		
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,50 %		

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Obligasjoner, nominell verdi	2.150.000	1.410.000	1.900.500
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	913	-809	-143
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.150.913	1.409.191	1.900.357

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2018	2017	2017
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	70.000	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	79.100	-	50.000
Amortisert over-/underkurs	-281	-	-41
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	148.819	-	49.959

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	53.024	53.024
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	481.971	481.971
Utlån til kunder	9.819	73.033	165.012	684.014	6.530.432	280.236	7.742.546
Obligasjoner/sertifik.	4.016	60.143	229.075	535.161	15.631	-	844.026
Aksjer	-	-	-	-	-	334.726	334.726
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	110.070	110.070
Sum eiendeler	13.835	133.176	394.087	1.219.175	6.546.063	1.260.028	9.566.364

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	50.000	-	438	50.438
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	6.105.654	6.105.654
Obligasjonsgjeld	-	-	275.000	1.875.913	-	-	2.150.913
Fondsobligasjoner	-	29.100	-	49.719	-	-	78.819
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	77.670	77.670
Egenkapital	-	-	-	-	-	1.032.869	1.032.869
Sum gjeld og egenkapital	-	29.100	275.000	2.045.632	-	7.216.632	9.566.364

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	53.024	53.024
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	481.971	481.971
Utlån til kunder	-	7.742.546	-	-	-	-	7.742.546
Obligasjoner/sertifik.	172.104	670.922	-	1.000	-	-	844.026
Aksjer	-	-	-	-	-	334.726	334.726
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	110.070	110.070
Sum eiendeler	172.104	8.413.468	-	1.000	-	979.792	9.566.364

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	50.000	-	-	-	438	50.438
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	6.105.654	6.105.654
Obligasjongjeld	840.000	1.310.913	-	-	-	-	2.150.913
Fondsobligasjoner	-	78.819	-	-	-	-	78.819
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	77.670	77.670
Egenkapital	-	-	-	-	-	1.032.869	1.032.869
Sum gjeld og egenkapital	840.000	1.509.732	-	-	-	7.216.632	9.566.364

**Ved
din
side**